

**«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ**

**ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՏԱՐԵԿԱՆ**

**ՀԱՅՏԱՐԱՐԱԳԻՐ**

ԵՐԵՎԱՆ 2014

## Կորպորատիվ Կառավարման Հայտարարագիր-Նկարագրական մաս

ԲԱՆԿԻ ԱՆՎԱՆՈՒՄ. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ

ՀԱՍՑԵ. ՀՀ, 0002 ԵՐԵՎԱՆ, ԱՄԻՐԹԱՆ 23/1

ԻՆՏԵՐՆԵՏԱՑԻՆ ԿԱՅՔ. [www.aeb.am](http://www.aeb.am)

### 1. ԽՈՐՀՐԴԻ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՆԵՐԱԾԱԿԱՆ ԽՈՍՔԸ

Խորհրդի նախագահի ուղերձը տեղակայված է Տարեկան հաշվետվությունում [http://www.aeb.am/index.php?option=com\\_k2&Itemid=675&id=612\\_e131944934a926e02b8961bf7a8b78ab&lang=am&task=download&view=item](http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=675&id=612_e131944934a926e02b8961bf7a8b78ab&lang=am&task=download&view=item):

Սույն Հայտարարագրով ներկայացվող տեղեկատվությունը կազմված է 2013թ. (հաշվետու տարվա) վերջի դրությամբ:

### 2. ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ

Համաձայն «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) կանոնադրության և Կորպորատիվ Կառավարման Կանոնադրի պահանջների, Բանկը սահմանել է հետևյալ կորպորատիվ կառուցվածքը.

ա) Բաժնետերերի ընդհանուր ժողով,

բ) Խորհուրդ,

գ) Գործադիր մարմին՝ Գործադիր տնօրեն, որն ի պաշտոնե Բանկի Վարչության նախագահն է, Բանկի Վարչություն:

Բանկի նշանակալից բաժնետերերն են.

1. Վերականգնման և Զարգացման Ելքայական Բանկ, տիրապետում է 233,335 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 25.0 %-ը:

2. Սուֆիսայան Սարիբեկ Այբերտի, տիրապետում է 211,029 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 22.6 %-ը:

3. Սուֆիսայան Խաչատուր Այբերտի, տիրապետում է 182,165 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 19.5 %-ը:

4. Սուֆիսայան Ռոբերտ Այբերտի, տիրապետում է 96,372 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 10.3 %-ը:

### 3. ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԺՈՂՈՎ (ԲԸԺ)

1. Հաշվետու տարում գումարվել են Տարեկան ընդհանուր ժողով և 0 արտահերթ ընդհանուր ժողովներ: Բոլոր ԲԸԺ-երը գումարվել են Բ. Երևան, Նաբ-Ղուխի 2 հասցեում՝ «Երևանի Այրաղաց» ԲԲԸ դահլիճում:

2. Տարեկան ընդհանուր ժողովը անցկացվել է 14.06.2013թ., արտահերթ ընդհանուր ժողով(ներ)ը անցկացվել են - :

3. ԲԸԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերը, համաձայն «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման և վարման կարգի», ԲԸԺ-ի մասին ծանուցվել են փոստով/էլ. փոստով/առձեռն տրամադրման միջոցով մինչև 14.05.13թ./համապետական լրագրում («Հայաստանի Հանրապետություն»

*օրաթերթում) տպագրված ծանուցմամբ 07.05.13թ.*, այն է ԲԼԺ-ից առնվազն 30 օր առաջ. Օրակարգը և համապատասխան փաստաթղթերը ուղարկվել են, ԲԼԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձանց հասանելի են դարձել Բանկի ինտերնետային կայքում, Բանկի Գլխավոր գրասենյակում և մասնաճյուղերում:

Օրակարգի և ԲԼԺ-ին վերաբերող տեղեկությունները և փաստաթղթերը ԲԼԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձանց տրամադրելու կարգը սահմանվում է Բանկի կանոնադրությամբ (կետ 6.8), հասանելի է Բանկի ինտերնետային կայքում.

[http://www.aeb.am/index.php?option=com\\_k2&Itemid=685&id=627\\_a1d3706f8985296c9799c78399b09d38&lang=am&task=download&view=item](http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=685&id=627_a1d3706f8985296c9799c78399b09d38&lang=am&task=download&view=item) ,  
[http://www.aeb.am/index.php?option=com\\_k2&Itemid=685&id=628\\_250efb465f6d5e6de263695e0124252a&lang=am&task=download&view=item](http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=685&id=628_250efb465f6d5e6de263695e0124252a&lang=am&task=download&view=item) :

4. Բաժնետերերը հնարավորություն են ունեցել ԲԼԺ-ին մասնակցել լիազորված ներկայացուցչի միջոցով՝ համաձայն գործող օրենսդրության պահանջների:
5. Բաժնետերերը, Բանկի կանոնադրության 6.15 կետով սահմանված կարգով, փվեարկել են կումուլյատիվ փվեարկությամբ:
6. Տարեկան ԲԼԺ-ի օրակարգը, փվեարկության արդյունքները և արձանագրությունը հասանելի են Բանկի ինտերնետային կայքում՝  
[http://www.aeb.am/index.php?option=com\\_k2&Itemid=685&id=627\\_a1d3706f8985296c9799c78399b09d38&lang=am&task=download&view=item](http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=685&id=627_a1d3706f8985296c9799c78399b09d38&lang=am&task=download&view=item) :

#### 4. ԽՈՐՀՈՒՐԴԸ

##### *Խորհրդի գործառույթները*

Կանոնագրի 8-րդ հոդվածը և Բանկի կանոնադրության 6.14-6.28 կետերը սահմանում են Խորհրդի բացառիկ և պատվիրակված իրավասությունները, որոնք հասանելի են Բանկի ինտերնետային կայքում՝  
[http://www.aeb.am/index.php?option=com\\_k2&Itemid=588&id=579\\_08616d26fe4242c3438721d4c6a7563a&lang=am&task=download&view=item](http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=588&id=579_08616d26fe4242c3438721d4c6a7563a&lang=am&task=download&view=item) :

##### *Խորհրդի կազմը*

14.06.2013թ. դրությամբ, Բանկի Խորհուրդը բաղկացած է 5 անդամից, որոնցից 5-ը ոչ գործադիր են և չկա անկախ անդամ:

Համաձայն Կանոնագրի 10-րդ հոդվածի՝ “Անկախ” է համարվում Խորհրդի այն անդամը, ով.

1. Վերջին 3 տարվա ընթացքում Բանկում գործադիր ղեկավար պաշտոն չի զբաղեցրել, չի աշխատել Բանկիում կամ դրա հետ փոխկապակցված այլ ընկերությունում, բացառությամբ որպես Խորհրդի անդամ պաշտոնավարելուց:
2. Վերջին 3 տարվա ընթացքում Բանկից կամ Բանկի հետ փոխկապակցված անձանցից ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն չի ստացել որևէ վարձատրություն, բացառությամբ որպես Խորհրդի անդամ ստացած վարձատրությունից:
3. Վերջին 3 տարվա ընթացքում ինչպես ուղղակիորեն, այնպես էլ որպես գործընկեր, նեանակալից բաժնետեր, Խորհրդի անդամ, գործադիր մարմնի ղեկավար կամ հաշվապահ, չի ունեցել նյութական բնույթի որևէ գործարար

հարաբերություն, այդ թվում՝ վարկ կամ փոխառություն ստանալու և տրամադրելու հետ կապված, Բանկի կամ Բանկի հետ փոխկապակցված անձանց հետ:

4. Վերջին 5 տարվա ընթացքում չի հանդիսացել Բանկի գործող կամ նախկին արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի, նրա հետ փոխկապակցված Բանկերի բաժնետեր կամ աշխատող:
5. Վերջին 10 տարվա ընթացքում 6 տարուց ավելի չի հանդիսացել Բանկի խորհրդի անդամ և չի հանդիսանում վերահիշյալ անձանցից որևէ մեկի ընտանիքի անդամ
6. Չի հանդիսանում Բանկի նշանակալից բաժնետեր կամ նրա ներկայացուցիչ ցուցակված Բանկերի դեպքում (նշանակալից է համարվում իր հետ փոխկապակցված անձանց հետ միասին Բանկի 10-ից ավելի տոկոս փվերակող բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերը):

ԽՈՐՀՈՒՐԴ				
Պաշտոնը և անունը	Գործադիր <sup>1</sup>	Ոչ գործադիր <sup>2</sup>	Անկախ	Խորհրդի անդամ է սկսած՝
1. Նախագահ՝ <u>Սարիբեկ Ալբերտի Սուխայան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	1997թ.
2. Անդամ՝ <u>Արամ Մելիքյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2012թ.
3. Անդամ՝ <u>Իրակլի Մանազան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2013թ.
4. Անդամ՝ <u>Հուլիա Պետրոսյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2013թ.
5. Անդամ՝ <u>Սամվել Հարիբյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2007թ.

Խորհրդի անդամների համառոտ կենսագրությունները՝ ներառյալ Խորհրդի անկախ անդամների վերաբերյալ տվյալները, ստորագրված ընթացքում խորհրդի անդամների պաշտոնաթղթային և պատանակության, նրանց գործառնությունների, ինչպես նաև Խորհրդի հանձնաժողովներին անդամության վերաբերյալ տեղեկությունները ներկայացվում են ստորև.

**Խորհրդի Նախագահ՝ Սարիբեկ Ալբերտի Սուխայան**

<b>Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	07.09.1965թ.
<b>Քաղաքացիություն</b>	Հայաստանի Հանրապետություն
<b>Կրթություն</b>	<b>2000թ.</b> Տնտեսագիտության քեկնածուի գիտական աստիճան (շնորհիվ էլ Տնտեսագիտական հետազոտությունների ինստիտուտի մասնագիտական խորհրդի որոշմամբ) <b>1991թ.</b> Գյուղատնտեսության ղեկավար կադրերի և մասնագետների որակավորման բարձրագույն մեկամյա հեռակա տնտեսագիտական ֆակուլտետ, գյուղատնտեսական ձեռնարկությունների կազմակերպիչ-տնտեսագետի որակավորում

1 Խորհրդի գործադիր անդամը Ընկերության ամենօրյա ղեկավարման մեջ ներգրավված անձն է:  
2 Համաձայն Կանոնադրքի, Խորհրդի ոչ գործադիր անդամը այն <<անձն է, ով ներգրավված չէ Ընկերության կամ նրա որևէ դուստր ընկերության ընթացիկ ղեկավարման մեջ>>:

	<b>1982-1990թթ.</b> Երևանի անասնաբուժական-անասնաբուժական ինստիտուտ, անասնաբույժ-ինժեներ
<b>Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում</b>	Տնտեսագետ, Տնտեսագիտության քեղնաձու
<b>Հիմնական պատճեն</b>	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահ
<b>Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը</b>	-
<b>Նշանակման օր</b>	27.06.1998թ.
<b>Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ</b>	1 տարի
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	23 տարի
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	17 տարի
<b>Տարվա ընթացքում պատճենաբաշխության և պատճենակցության վերաբերյալ տեղեկություններ</b>	-
<b>Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը</b>	<b>1998թ. առ այսօր</b> «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի նախագահ
<b>Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը</b>	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ 527,573 հազ. դրամ, 22.6% «ՍԻՎ – Կոնցեռն» ՍՊԸ` 24.97 %, 17,974,200 դրամ «ՆԱՐԵԿ» ՍՊԸ – 25 %, 53,387,550 դրամ «Սպարտ Թայմ» ՍՊԸ – 50 %, 17,510,000 դրամ «ՍԻՎ-ԻնՎեստմենտ» ՓԲԸ` 20.0%, 299,000,000 դրամ «Նայ Գրուպ» - 24,97 % , 4,896,500 դրամ «Բջնի Գրուպ» ՍՊԸ - 20 % 10000 դրամ «Տրանս-Սերվիս» ՍՊԸ - 25%, 10,892,500 դրամ «Երևանի Ալրադա» գործարան ԲԲԸ – 24.9811%, 139,080,000 դրամ «ԶՈՎՔ գործարան» ԲԲԸ ՀԶ – 15,9768%, 5,983,000 դրամ “ՍԱՏՈՒՐՆ ԵԻՆՄՈՆՏԱԺ” ՍՊԸ – 50%, 25,000 դրամ “ԳՈՋՈ ԻՆԹԵՐՆԵՇՆՆԻ” – 25%, 12,500 դրամ «ՍԻՎ Հանրային ջրերի գործարան» ՍՊԸ –25%, 12500 դրամ «Առաջ» ՍՊԸ – 25%, 12500 դրամ <<ՍԻԲԻՐ Անգար>> ՍՊԸ – 50%, 25000 դրամ
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	-
<b>Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները</b>	Ընդհանուր հսկողություն/ կառավարում
<b>Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են Խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ</b>	«ՍԻՎԿոնցեռն» ՍՊԸ փոխնախագահի հասարակական հիմունքներով

Խորհրդի անդամ (Խորհրդի Նախագահի տեղակալ)՝ *Արամ Մելիքյան*

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	27.04.1963թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	<b>1980թ. - 1984թ.</b> Երևանի Ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտ, Պլանատնտեսագիտական ֆակուլտետ, նյութատեխնիկական մատակարարում և պլանավորում բաժին, մասնագիտացումը՝ տնտեսագետ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ
Հիմնական պաշտոն	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահի տեղակալ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	01.08.2012թ.
Պաշտոնավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	27 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	7 տարի
Տարվա ընթացքում պաշտոնաթողության և պաշտոնանկության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	<b>26 Սեպտեմբեր 2007թ.– 29 Հունիս 2012 թ.</b> «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Ներքին աուդիտի վարչության պետի տեղակալ <b>29 Հունիս 2012 թ.- 01 Օգոստոս 2012թ.</b> «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահի Խորհրդական <b>01 Օգոստոս 2012թ. առ այսօր</b> «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի նախագահի տեղակալ
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	-
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	1. Բանկի ռազմավարական հանախորդների ներգրավման համակարգում 2. Պետական և Տեղական կառավարման մարմինների հետ հարաբերությունները համակարգում 3. Բանկի ներքին աուդիտի գործունեության համակարգում /Ներքին աուդիտի վարչություն/ 4. Բանկի անվտանգության վարչության գործընթացի համակարգում /Տնտեսական անվտանգություն, Ռեժիմի ապահովում, Տեղեկատվական անվտանգություն/ 5. Բանկի առցիպակցված և դուստր ընկերությունների հետ հարաբերությունները համակարգում: /<<ՄԻՎ ԻՆՇՈՒՐԱՆԱ>> Ա.Փ.Բ.Ը, <<ԷԿՈՆՈՄԻՆԿԱՍՍՑԻԱ>> Դ.Փ.Բ.Ը/ 6. Բանկի անձնակազմի կառավարման մարքեթինգի և գովազդի գործընթացների համակարգում /Աշխատակազմ/

	<p>7. Բանկի հաշվապահական հաշվառման ոլորտի համակարգում /Հաշվապահական հաշվառման վարչություն/</p> <p>8. Բանկի իրավաբանական սպասարկման գործընթացի համակարգում /Իրավաբանական վարչություն/</p>
Աշխատանքը այլ Հնկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	-

**Նորհրդի անդամ, Նորհրդի ֆարտուղար` *Հուլիա Պետրոսյան***

Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	19.09.1982թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	1999թ.-2004թ. Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, բաժին` Մաթեմատիկական մեթոդներ և գործառնությունների հետազոտության սնտեսագիտության մեջ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ-մաթեմատիկոս
Հիմնական պատճեն	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Նորհրդի անդամ, Նորհրդի ֆարտուղար
Նշանակման օր	23.07.2013թ.
Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	9 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	9 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենաթողության և պատճենակցության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	01.02.2011-13.06.2013թթ. - <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Միջազգային գործառնությունների վարչության պետի տեղակալ 14.06.2013թ. - առ այսօր - <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Նորհրդի անդամ, Նորհրդի ֆարտուղար
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	-
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Նորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	<p>1. Բանկի Վարչության գործընթացի համակարգում</p> <p>2. Երջակա միջավայրի պահպանման գործընթացի համակարգում</p> <p>3. Բանկի կորպորատիվ կառավարման սկզբունքների զարգացման համակարգում (բաժնետերերի հետ հարաբերություններ, ռեեստր, ՀՀ ԿԲ թիվ 10 հաշվետվություն,</p>

	<p>ընդհանուր ժողովներ)</p> <p>4. Բանկի տեղեկատվական տեխնոլոգիաների սպահովման համակարգում /Տեղեկատվական տեխնոլոգիաների վարչություն/</p> <p>5. Խորհրդի ընթացիկ գործառնության սպահովում</p> <p>6. Բանկի սպասարկման ոլորտի համակարգում /Հաճախորդների սպասարկման վարչություն/</p> <p>7. Բանկի իրացվելիության, միջազգային գործառնություններին, վճարային համակարգերով գործառնություններին իրականացման ոլորտի համակարգում /ԱՊԿՀ, Միջազգային գործառնություններին վարչություն/</p> <p>8. ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի գործընթացի համակարգում /Ներքին դիտարկումների բաժին/</p>
<p>Աւելանալիս այլ Հնկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ</p>	-

**Խորհրդի անդամ՝ Իրակլի Մանգաձե**

Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	27.10.1967թ.
Քաղաքացիություն	Մեծ Բրիտանիա
Կրթություն	Թբիլիսիի պետական համալսարան, Տնտեսագիտական աշխարհագրություն Սոցիալ-տնտեսական և ռեգիոնալ հիմնախնդիրների գիտությունների և հետազոտությունների ինստիտուտ, Տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Աշխարհագրագետ, աշխարհագրության ուսուցիչ, Տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու
Հիմնական պատճեն	Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկ - ֆալաֆականության գծով ավագ խորհրդական
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	05.09.2013թ.
Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աւելանալիս փորձառություն	23 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	1 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենառության և պատճենակցության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աւելանալիս փորձը	Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկ - ֆալաֆականության գծով ավագ խորհրդական
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի	-



տիրապետումը	
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	Բանկի գործունեության ընթացքում միջազգային փորձի ներդրման աշխատանքների համակարգում:
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկ - ֆալսիֆիկացիայի գծով ավագ խորհրդական

**Խորհրդի անդամ՝ Սամվել Հարիբյան**

Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	09.07.1957թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	<b>1985թ. – 1990թ.</b> Երևանի էլիտնոմիկայի և պլանավորման ինստիտուտի ասպիրանտուրա, տնտեսագիտության թեկնածու <b>1976թ. – 1981թ.</b> Երևանի գյուղատնտեսական ինստիտուտ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ, Տնտեսագիտության թեկնածու
Հիմնական պատճեն	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	25.07.2007թ.
Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	35 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	16 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենաթղթության և պատճենանկության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	<b>2007թ. հուլիսից առ այսօր</b> «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ 10.0 հազ. դրամ, 4 բաժնետոմս
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	1. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման, համակարգում դրամական հոսքերի շարժի գործընթացների համակարգում /Վարկավորման վարչություն, Իրամական հոսքերի կառավարման բաժին/, 2. Բանկի ներդրումային գործունեության և արտաբժութային գործառնությունների

	<p>իրականացման ոլորտի համակարգում /Դիվինգ-կենտրոն/</p> <p>3. Բանկի ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման ոլորտների համակարգում /Ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման վարչություն/</p> <p>4. Բանկի ներքին տնտեսության շահագործման, գույքի ձեռքբերման և օտարման գործընթացների, շինարարական աշխատանքների համակարգում /Գործերի կառավարչություն/</p> <p>5. Փոփոքր բաժնետերերի շահերի ներկայացում</p> <p>6. Բանկի էլ.վճարային ֆարտերով գործառնությունների իրականացման ոլորտի համակարգում /Պլաստիկ ֆարտերի վարչություն/</p> <p>7. Բանկի արտաքին աուդիտի հետ կապված գործընթացի համակարգում</p> <p>8. Բանկի տարածֆային ֆաղափականության համակարգում /Տարածֆային կառավարման վարչություն/</p>
<p><b>Աշխատանքը այլ Հնկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ</b></p>	<p>-</p>

**Խորհրդի գործունեությունը**

2013թ. տարվա ընթացքում, Խորհուրդը գումարել է 41 նիստ, որից 0-ը՝ հեռակա փեարկությամբ:

Խորհրդի անդամների մասնակցությունը Խորհրդի նիստերին ունի հետևյալ պատկերը.

Պատուն և անուն	Նիստերի մասնակցությունը անձամբ	Նիստերի մասնակցությունը հեռակա կարգով	Նիստերի քանակը, որոնց պետք է մասնակցեր
1. Նախագահ՝ <u>Սարիբեկ Այբերտի Սուֆիայան</u>	41	0	41
2. Անդամ՝ <u>Արամ Մելիքյան</u>	41	0	41
3. Անդամ՝ <u>Բրակլի Մանագածե</u>	12	0	12
4. Անդամ՝ <u>Լուիզա Պետրոսյան</u>	17	0	17
5. Անդամ՝ <u>Սամվել Ղարիբջյան</u>	41	0	41

**Խորհրդի աշխատանքի գնահատումը**

Խորհուրդը ընդունել է գնահատման ֆաղափականություն՝ ««ՀԱՅԿԻՆՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ խորհրդի աշխատանքների կազմակերպման կանոններ»:

Նորհուրդն իրականացրել է ինքնագնահատում՝ համաձայն վերը նշված կարգում սահմանված գնահատման չափանիշների ֆազակալանության և ընթացակարգերի:

Գնահատման արդյունքում արված հիմնական առաջարկներն են.

Նորհուրդի 2013թ. գործունեությունը գնահատվել է բավարար և արդյունավետ:

## 5. ԽՈՐՀՐԴԻ ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎՆԵՐԸ

Նորհուրդը նպատակահարմար չի գտնում ձևավորել հանձնաժողովներ, հաշվի առնելով իր քվաֆանակը, ֆանգի միևնույն անդամները պետք է կրկնվեն հանձնաժողովներում: Ի տարբերություն դրա՝ Նորհուրդը իրեն վերապահված գործառույթները ապահովում է՝ այդ թվում նաև շաբաթական խորհրդակցությունների ձևաչափով, ֆինանսական ներառելով անհրաժեշտ մասնագետների և պաշտոնյաների:

### **Աուդիտի հանձնաժողով**

Բանկում չի ստեղծվել Աուդիտի հանձնաժողով, համարելով այն կառավարման և վերահսկողության ճկունությունը նվազեցնող ավելորդ օղակ՝ ֆանգի վերջիններիս կողմից իրականացվելիք գործառույթները առավել արդյունավետ իրականացվում են Ներքին աուդիտի վարչության կողմից:

## 6. ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՄԱՐՄԻՆ

Բանկի գործադիր մարմինը բաղկացած է Վարչության 7 անդամներից.

### **Վարչության նախագահ/Գործադիր տնօրեն. Արմեն Նալչյան**

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	21.06.1967թ.
Կրթություն	<b>1987-1993թթ.</b> Երևանի Պետական Ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտ, Ֆինանսահաշվախի ֆակուլտետ
Աշխատանքային փորձառություն	29 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	17 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Նորհուրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ տնօրինում է Բանկի գույքը, այդ թվում ֆինանսական միջոցները և գործարքներ է կատարում Բանկի անունից.</li> <li>✓ ներկայացնում է Բանկը ՀՀ-ում և արտասահմանում,</li> <li>✓ գործում է առանց լիազորագրի,</li> <li>✓ տալիս է լիազորագրեր,</li> <li>✓ սահմանված կարգով կնքում է պայմանագրեր, այդ թվում</li> </ul>

	<p>աշխատանքային,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում իր տեղակալների թեկնածությունները,</li> <li>✓ Խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում Բանկի Վարչության կանոնակարգը,</li> <li>✓ իր իրավասության սահմաններում արձակում է հրամաններ, հրահանգներ, կատարման համար պարտադիր ցուցումներ և վերահսկում դրանց կատարումը,</li> <li>✓ կատարում է Բանկի վարչության նախագահի տեղակալների և վարչության անդամների միջև պարտականությունների բաշխում,</li> <li>✓ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով աշխատանքի է ընդունում և ազատում Բանկի աշխատակիցներին,</li> <li>✓ Բանկի աշխատակիցների նկատմամբ, համաձայն Խորհրդի հաստատած կարգի, կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ,</li> <li>✓ լուծում է Բանկի կանոնադրությամբ իրեն վերապահված այլ հարցեր:</li> </ul>
--	--

**Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Ռուբեն Բաղայան**

Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	13.05.1979թ.
Կրթություն	1995-2000թթ. Երևանի Ժողովրդական տնտեսության պետական ինստիտուտ, Ֆինանսաաշխարհային ֆակուլտետ
Աշխատանքային փորձառություն	11 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	11 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

**Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Ռուբեն Հայրապետյան**

Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	24.06.1980թ.
Կրթություն	1996-2000թթ. Հայկական Գյուղատնտեսական Ակադեմիա, Տնտեսագիտական ֆակուլտետ, տնտեսագետ
Աշխատանքային փորձառություն	12 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ

Բանկում աշխատած տարիները	12 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

*Վարչության անդամ. Դավիթ Ազատյան*

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	01.01.1981թ.
Կրթություն	<b>1997-2001թթ.</b> Հայաստանի Պետական Ճարտարագիտական Համալսարան, հարտարագետ
Աշխատանքային փորձառություն	12 տարի
Հիմնական որակավորումը	Ճարտարագետ
Բանկում աշխատած տարիները	9 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

*Վարչության անդամ. Հայկ Ավետիսյան*

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	20.12.1979թ.
Կրթություն	<b>2004թ.</b> Տնտեսագիտության թեկնածուի գիտական աստիճան <b>2001-2004թթ.</b> Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, ասպիրանտուրա <b>1996-2001թթ.</b> Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, Ինժեներատնտեսագիտական ֆակուլտետ, Մաթեմատիկական մեթոդներ և գործառնությունների հետազոտություն էկոնոմիկայում բաժին, Տնտեսագետ-մաթեմատիկոսի որակավորում, Գերազանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	9 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ-մաթեմատիկոս
Բանկում աշխատած տարիները	9 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

**Վարչության անդամ. Արտակ Առափելյան**

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	28.05.1981թ.
Կրթություն	<b>2003-2004թթ.</b> Ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության Տնտեսագիտական Հետազոտությունների Ինստիտուտ, տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու <b>1998-2003թթ.</b> Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ
Աշխատանքային փորձառություն	9 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ, տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու
Բանկում աշխատած տարիները	9 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

**Վարչության անդամ. Տարոն Մինոնյան**

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	<b>21.11.1974թ.</b>
Կրթություն	<b>1991-1996թթ.</b> Գլաձոր կառավարման համալսարան, պետական ֆինական հանձնաժողովի 20.06.2005թ. որոշմամբ շնորհվել է իրավաբանի որակավորում
Աշխատանքային փորձառություն	<b>20 տարի</b>
Հիմնական որակավորումը	Իրավաբան
Բանկում աշխատած տարիները	<b>10 տարի</b>
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

**7. ՆԵՐՔԻՆ ԱՌԻԴԻՏ**

Բանկի ներքին աուդիտն իրականացվում է Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման կողմից, որը հաշվետու է հորհրդին:

Բանկի Ներքին աուդիտի ստորաբաժանումն իր գործառույթներն իրականացնում է համաձայն Կանոնագրի 27-րդ հոդվածի:

**8. ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ՓԱՐՏՈՒՂԱՐ**

Բանկը կորպորատիվ ֆարտուղար չունի: Վերջինիս գործառույթները վերապահվում են հորհրդի անդամ, հորհրդի Քարտուղար Լուիզա Պետրոսյանին: հորհրդի Քարտուղարը իր գործառույթներն իրականացնում է համաձայն հորհրդի Կանոնակարգի՝ հաստատված ժողովի կողմից, Կանոնագրի 22-րդ հոդվածի:

## 9. ԱՐՏԱՔԻՆ ԱՈՒԴԻՏ

Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձը ընտրվում է յուրաքանչյուր տարի, մրցութային կարգով՝ համաձայն գործող կարգի: Որպես 2013թ. աուդիտոր մրցություն հաղթել է «Դելտյթ Արմենիա» ՓԲԸ-ն որը արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի պարտականությունները մրցութային կարգով իրականացնում է 2013թ.-ից:

Արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի և Բանկի հարաբերությունները կարգավորվում են համաձայն Կանոնադրի 28-րդ հոդվածի:

Համաձայն Կանոնադրի 28-րդ հոդվածի, Բանկը ներդրել է չափորոշիչներ՝ որոշելու արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի անկախությունը Բանկից:

## 10. ՏԱՐԵԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Բանկի տարեկան հաշվետվությունը ներկայացվել և հաստատվել է Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում՝ 14.06.2013թ.-ին :

Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է Կանոնադրի 23-րդ հոդվածով սահմանված ողջ տեղեկությունները և տեղադրված է Բանկի ինտերնետային կայքում՝

[http://www.aeb.am/index.php?option=com\\_k2&Itemid=675&id=612\\_e131944934a926e02b8961bf7a8b78ab&lang=am&task=download&view=item](http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=675&id=612_e131944934a926e02b8961bf7a8b78ab&lang=am&task=download&view=item):

Ստորագրված է 08.05.2014թ.

---

Խորհրդի նախագահ

---

Գործադիր տնօրեն

Հավելված 2. ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՀԱՅՏԱՐԱՐԱԳԻՐ – «Հետևիք կամ բացատրիր»

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
<b>Բաժնետերերի Շնորհանույր Ժողովի (ԲՀԺ) իրավասությունները և բաժնետերերի իրավունքները</b>			
1.	Բանկի կանոնադրությունը և համապատասխան կարգերը նախատեսում են հստակ ընթացակարգեր, որոնք բաժնետերերին հնարավորություն են ընձեռում հաղորդակցվել ԲՀԺ-ից առաջ և ֆննարկել փեարկության հարցերը:	Այո	Կետեր ~ 6.2-6.20
2.	ԲՀԺ-ի օրակարգը և համապատասխան այլ փաստաթղթերը բաժնետերերը ստացել են ԲՀԺ-ից առնվազն 30 օր առաջ:	Այո	Տարեկան ընդհանուր ժողովն անցկացվել է <b>14.06.2013թ.</b> : ԲՀԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերը, համաձայն «ՀԱՅԻԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման և վարման կարգի», ԲՀԺ-ի մասին ծանուցվել են <u>փոստով/էլ. փոստով/առձեռն տրամադրման միջոցով մինչև 14.05.13թ./համապետական լրագրում («Հայաստանի Հանրապետություն» օրաթերթում) սպազրված ծանուցմամբ 07.05.13թ.</u> , այն է ԲՀԺ-ից առնվազն <u>30</u> օր առաջ. Օրակարգը և համապատասխան փաստաթղթերը ուղարկվել են, ԲՀԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձանց հասանելի են դարձել Բանկի ինտերնետային կայքում, Բանկի Գլխավոր գրասենյակում և մասնաճյուղերում:
3.	ԲՀԺ-ի օրակարգն ներառում է փեարկության դրվելիք հարցերի վերաբերյալ որոշումների նախագծերը, ինչպես նաև Խորհրդի կողմից ԲՀԺ-ի հաստատմանը ներկայացված առկիտն իրականացնող անձի անունը:	Այո	Օրակարգը և համապատասխան փաստաթղթերը ուղարկվել են, ԲՀԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձանց հասանելի են դարձել Բանկի ինտերնետային կայքում, Բանկի Գլխավոր գրասենյակում և մասնաճյուղերում



	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
4.	<p>Բանկի գործող կարգերը, որոնց վերաբերյալ հղում է կատարված կանոնադրությունում, սահմանում են հստակ ընթացակարգեր, որոնք բաժնետերերին հնարավորություն են ընձեռում փեարկել հեռակա կարգով՝ փեարերթիկների միջոցով:</p>	Այո	
5.	<p>Բանկի կանոնադրությունը սահմանում է հստակ ընթացակարգեր, որոնք բաժնետերերին հնարավորություն են ընձեռում նշանակել ներկայացուցիչ՝ համաձայն գործող օրենսդրության պահանջների:</p>	Այո	
6.	<p>Արդյոք բաժնետերերը ԲԼԺ-ում փեարկում են փեարերթիկների միջոցով: (Այս կարգը կարող է չգործել միայն մեկ բաժնետեր ունեցող ընկերությունների դեպքում):</p>	Այո	
7.	<p>Արդյոք բաժնետերերը իրավունք ունեն հարցեր տալու ժողովի գումարումից մինչև 10 օր առաջ:</p>	Այո	
8.	<p>Արդյոք Խորհուրդը Ժողովի ժամանակ պատասխանել է բաժնետերերի հարցերին:</p>	Այո	
9.	<p>Արդյոք բաժնետերերը իրավունք ունեն հարցեր տալու Ժողովի ժամանակ:</p>	Այո	
10.	<p>Արդյոք Խորհուրդը պատասխանել է առաջադրված բոլոր հարցերին:</p>	Այո	
<b>Շահութաբաժինների վերաբան ֆադաականությունը</b>			

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
11.	Բանկը ունի շահութաբաժինների վճարման կարգ, որը մշակվել և հաստատվել է խորհրդի կողմից և հրապարակվել է Բանկի ինտերնետային կայքում:	Այո	<a href="http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=735&amp;id=616_145581a1090c10948758e4730b3fa842&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item">http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=735&amp;id=616_145581a1090c10948758e4730b3fa842&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item</a>
12.	Շահութաբաժինների վճարման կարգը ներառում է վնարվելիք շահութաբաժնի նվազագույն գործակիցը (payout ratio):	Ոչ	
<b>Նորիսրդը</b>			
13.	Բանկը հիմնադրել է հստակ պարտականություններով և գործառույթներով օժտված խորհուրդ, որի մասին հրապարակված է Բանկի ինտերնետային կայքում:	Այո	
14.	Արդյոք խորհուրդը կազմում է հաշվետվություն Կանոնագրքի դրույթներին Բանկի հետևելու վերաբերյալ	Այո	
15.	Արդյոք խորհուրդը նշանակում և ազատում է գործադիր մարմնի ղեկավարին, ինչպես նաև ձևավորում է կուլեգիալ գործադիր մարմին (այդպիսին նախատեսված լինելու դեպքում), նշանակում և ազատում դրա անդամներին	Այո	
16.	Արդյոք խորհրդում ոչ գործադիր անդամները կազմում են մեծամասնություն, և արդյոք նրանցից առնվազն երկուսը անկախ են:	Այո	խորհրդի բոլոր անդամները հանդիսանում են ոչ գործադիր անդամներ, խորհուրդը չունի անկախ անդամ
17.	խորհրդի հանձնաժողովները տարեկան մեկ անգամ անցկացնում են Բանկի ներքին կորպորատիվ փաստաթղթերի	-	

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	<p>(կանոնադրություն, կանոնակարգեր և այլ)՝ իրենց իրավասության ոլորտին վերաբերվող դրույթների փորձաքննություն և համապատասխան փոփոխությունների վերաբերյալ առաջարկություններ են ներկայացնում խորհրդին:</p>		
<p>18.</p>	<p>Նորհրդի հանձնաժողովները պարբերաբար, սակայն ոչ պակաս, քան եռամսյակը մեկ անգամ հաշվետվություն են ներկայացնում խորհրդին: Հանձնաժողովները այդպիսի հաշվետվություն են ներկայացնում յուրաքանչյուր նիստից հետո՝ պատեհ ժամկետում: Հանձնաժողովների նիստերը պետք է նախորդեն նորհրդի հերթական նիստերին:</p>	<p>-</p>	
<p>19.</p>	<p>Նորհրդի հանձնաժողովների անդամները պետք է մասնակցեն հանձնաժողովի գործունեությանը և աշխատանքներին և ներկա գտնվեն բոլոր նիստերին,</p>	<p>-</p>	
<p><b>Նորհրդի անդամների նշանակումը</b></p>			
<p>20.</p>	<p>Նորհրդի անդամների թեկնածությունների առաջադրումը ԲԼԺ-ին գույակցված է առաջադրված թեկնածուի պաշտոնի նկարագրով և համառոտ կենսագրականով, որտեղ շարադրված են ստանձնելիք պարտականությունները, գործառույթները և կենսագրական տվյալները:</p>	<p>Այո</p>	
<p>21.</p>	<p>Նորհրդի անդամների առաջադրված թեկնածուների պաշտոնի նկարագիրը և համառոտ կենսագրականները հրապարակվել</p>	<p>Այո</p>	

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	Էն Բանկի ինտերնետային կայքում՝ ԲՀԺ-ից առնվազն 30 օր առաջ:		
<b>Նորհուրդ. Գործունեության մոնիթորինգ</b>			
22.	Նորհուրդը, համաձայն գնահատման ֆազաֆականության, դիտարկում է գործադիր մարմնի գործունեությունը:	Այո	Պատասխանատու՝ Նորհուրդ <a href="http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=690&amp;id=598_14febafb3d52e277a7ee77136f725df6&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item">http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=690&amp;id=598_14febafb3d52e277a7ee77136f725df6&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item</a>
23.	Նորհուրդն իրականացնում է իր գործունեության արդյունավետության տարեկան գնահատում՝ համաձայն հաստատված գնահատման ֆազաֆականության:	Այո	
<b>Նորհրդի նիստերի հաճախելիությունը</b>			
24.	Նորհրդի նիստերին խորհրդի անդամների մասնակցության մասին տվյալները ներառված են ԿԿ Հայտարարագրի նկարագրական մասում և/կամ Բանկի տարեկան հաշվետվությունում:	Այո	
<b>Նորհրդի անդամների վերաբերյալ տվյալները</b>			
25.	Ինչպես պահանջվում է Կանոնագրով, տարեկան հաշվետվությունը և/կամ ԿԿ հայտարարագրի նկարագրական մասը մանրամասն տեղեկություններ է պարունակում խորհրդի անդամների մասին:	Այո	
<b>Նորհրդի նիստերի տարեկան պլանը</b>			
26.	Ցուցակված ընկերությունների և ՊԸ-ների խորհրդի նիստերը	Այո	

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	պետք է հրավիրվեն նվազագույնը եռամսյակը մեկ անգամ:		
27.	Նորհուրդի նիստերը գումարվում են համաձայն հաստատված տարեկան պլանի: Նորհուրդի նիստերի օրակարգը և դրան ուղեկցող փաստաթղթերը նորհուրդի անդամներին է ուղարկվում նիստի օրվանից առնվազն 10 օր առաջ:	Այո	
<b>Նորհուրդի նախագահը</b>			
28.	Նորհուրդի նախագահի և գործադիր տնօրենի պաշտոնները չեն համատեղվում:	Այո	
29.	Բանկի կանոնադրությամբ հստակ ստրանջատված են նորհուրդի նախագահի և գործադիր տնօրենի իրավասությունները:	Այո	<i>Կետեր՝ 6.28, 6.29-6.30</i>
30.	Նորհուրդի նախագահը պատասխանատու է, որպեսզի խորհրդի նորընտիր անդամները իրենց պաշտոնավարման սկզբում պատշաճ ծանուցվեն Բանկի և իրենց պարտականությունների մասին: Բանկն ունի խորհրդի անդամների համար նախատեսված ուսուցման ծրագրեր:	Այո	
<b>Նորհուրդի անդամների գործունեության վնասների ապահովագրումը և նրանց ազատումը պատասխանատվությունից</b>			
31.	Բանկի կանոնադրությունը դրույթներ է պարունակում խորհրդի անդամներին այն վնասների փոխհատուցումից ազատելու վերաբերյալ, որոնք վրա են հասել նրանց պաշտոնական պարտականությունների իրականացման	Ոչ	<i>Կարգավորվում է գործող կարգերով և կանոնակարգերով, համաձայն օրենսդրության պահանջների</i>

	<p style="text-align: center;"><b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>Այո/Ոչ</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b></p>
	<p>հետևանքով: Բանկը ապահովագրվել է Խորհրդի անդամների գործունեության վնասների ռիսկից:</p>		
<p><b>Աուդիտի հանձնաժողով</b></p>			
<p>32.</p>	<p>Ընկերությունները պարտավոր են ստեղծել խորհրդի ոչ-գործադիր անդամներից բաղկացած աուդիտի հանձնաժողով, որտեղ մեծամասնությունը, ինչպես նաև հանձնաժողովի նախագահը պետք է լինեն անկախ:</p>	<p>-</p>	
<p>33.</p>	<p>Աուդիտի հանձնաժողովի բոլոր անդամները համապատասխան որակավորում ունեն ֆինանսների, հաշվապահության, աուդիտի և ներքին հսկողության հարցերում:</p>	<p>-</p>	
<p>34.</p>	<p>Աուդիտի հանձնաժողովը հետևում է Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների ամբողջականությանը և Բանկի ֆինանսական գործունեությանը վերաբերվող հայտարարություններին՝ դիտարկելով դրանցում տեղ գտած կարևոր պնդումները ֆինանսական հաշվետվողականության վերաբերյալ, վերանայում եռամսյակային և տարեկան հաշվետվությունները և Խորհրդին ու ԲԸԺ-ին առաջարկություն ներկայացնում դրանց հաստատման վերաբերյալ:</p>	<p>-</p>	
<p>35.</p>	<p>Աուդիտի հանձնաժողովը նվազագույնը տարեկան մեկ անգամ հանդիպում է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձին՝</p>	<p>-</p>	

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	Ֆննարկելու աուդիտի հետ կապված հարցերը:		
36.	Աուդիտի հանձնաժողովը պատասխանատու է վերանայելու Բանկի ներքին վերահսկողության, ներքին աուդիտի, ինչպես նաև ռիսկերի կառավարման համակարգերը:	-	
37.	Աուդիտի հանձնաժողովը պատասխանատու է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի ընտրության, նրա աշխատանքի պայմանների վերաբերյալ առաջարկություններ ներկայացնել խորհրդին, դրանք՝ ԲՀԺ-ի ընդհանուր ժողովի ֆննարկմանը և վերջնական հաստատմանը ներկայացնելու համար:	-	
38.	Աուդիտի հանձնաժողովը մշակել է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի անկախության չափորոշիչներ	-	
39.	Աուդիտի հանձնաժողովը, դիտարկել է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի անկախությունը՝ համաձայն հաստատված չափորոշիչների, և արդյունքները ներառնվել են տարեկան հաշվետվությունում:	-	
40.	Աուդիտի հանձնաժողովը պահում է իր նիստերի արձանագրությունները:	-	
<b>Ներքին աուդիտ</b>			
41.	Ներքին աուդիտի իրականացնող անձը նշանակվում և ազատվում է Աուդիտի հանձնաժողովի համաձայնությամբ:	Ոչ	Ներքին աուդիտի անդամները նշանակվում և ազատվում են Խորհրդի կողմից
42.	Ներքին աուդիտի իրականացնող անձը անմիջականորեն	Ոչ	Ներքին աուդիտը անմիջականորեն հաշվետու է Խորհրդին

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	հաշվետու է Աուդիտի հանձնաժողովին:		
43.	Ներքին աուդիտն իրականացնող անձը իր գործունեությունն իրականացնում է համաձայն Աուդիտի հանձնաժողովի կողմից հաստատված տարեկան պլանի և այդ մասին պարբերաբար զեկուցում է Աուդիտի հանձնաժողովին:	Ոչ	Ներքին աուդիտը իր գործունեությունն իրականացնում է համաձայն Նորհրդի կողմից հաստատված տարեկան ծրագրի և այդ մասին պարբերաբար զեկուցում է Նորհրդին:
44.	Ներքին աուդիտն իրականացնող անձը պատասխանատու է ներքին հսկողության լիարժեքության դիտարկման և ներքին հսկողության ընթացակարգերի իրականացման համար	Այո	
<b>Արտաքին աուդիտ</b>			
45.	Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձը չպետք է մատուցի Կանոնագրքի 28-րդ կետի 2) ենթակետի ոչ-աուդիտորական ծառայությունները:	Այո	<i>Նորհուրդ, Վարչություն</i>
46.	Արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի վարձատրության չափը հաստատվել է ԲԸԺ-ում:	Ոչ	Արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի վարձատրության չափը հաստատվել է Նորհրդի կողմից՝ համաձայն գործող օրենսդրության պահանջների
47.	Բանկն ունի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի ռոտացիայի ֆալաֆակաություն:	Այո	<i>Բանկն ունի անկախ աուդիտորական կազմակերպության ընտրության կարգ</i>
<b>Նորհրդի այլ հանձնաժողովները</b>			
48.	Բանկը ստեղծել է Նորհրդի անդամներից բաղկացած այլ հանձնաժողովներ	Ոչ	Նորհուրդը նպատակահարմար չի գտնում ձևավորել հանձնաժողովներ, հաշվի առնելով իր թվաքանակը, ֆանգի միևնույն անդամները պետք է կրկնվեն հանձնաժողովներում: Ի տարբերություն դրա Նորհուրդը իրեն վերապահված գործառնությունները ապահովում է, այդ թվում նաև շաբաթական խորհրդակցությունների ձևաչափով՝ ֆննարկմանը ներառելով անհրաժեշտ մասնագետների և պաշտոնյաների:



	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
49.	<p>Նորհրդի բոլոր հանձնաժողովները գործում են համաձայն իրենց կանոնակարգերի, որտեղ սահմանվում են դրանց գործառույթները, դերն ու պարտականությունները:</p>	-	
50.	<p>Բանկի նորհուրդը պետք է ստեղծի ռիսկերի կառավարման, ռազմավարական պլանավորման և ներդրումային հանձնաժողովներ՝ օժտված համապատասխան իրավասություններով:</p>	-	<p>Ռիսկերի կառավարման, ռազմավարական պլանավորման գործառույթներն իրականացնում է Բանկի Ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման վարչությունը, ներդրումային գործառույթները՝ Բանկի համապատասխան կառավարման մարմինները, Ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովը, Դիվիզի-կենտրոն վարչությունը</p>
51.	<p>Նորհրդի հանձնաժողովները պարբերաբար, սակայն ոչ պակաս, քան եռամսյակը մեկ անգամ հաշվետվություն են ներկայացնում խորհրդին: Հանձնաժողովները այդպիսի հաշվետվություն են ներկայացնում յուրաքանչյուր նիստից հետո՝ պատեհ ժամկետում: Հանձնաժողովների նիստերը պետք է նախորդեն նորհրդի հերթական նիստերին:</p>	-	
52.	<p>Նորհրդի հանձնաժողովների անդամները պետք է մասնակցեն հանձնաժողովի գործունեությանը և աշխատանքներին և ներկա գտնվեն բոլոր նիստերին:</p>	-	
<b>Կորպորատիվ ֆարաուզար</b>			

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
53.	<p>Բանկի խորհուրդը նշանակել է կորպորատիվ ֆարտուղար, որը հաշվետու է խորհրդին: Կորպորատիվ ֆարտուղարը աջակցում է խորհրդի նիստերի կազմակերպմանը, մասնավորապես նիստերի սլանավորմանը, հրավիրմանը, անցկացմանը և արձանագրության վարմանը՝ համաձայն օրենքների և Բանկի ընթացակարգերի: Խորհուրդը սահմանում է կորպորատիվ ֆարտուղարի պաշտոնի նկարագիրը, ինչպես նաև նրա վարձատրության չափը:</p>	Այո	<p>Բանկը կորպորատիվ ֆարտուղար չունի: Բանկի կորպորատիվ ֆարտուղարի գործառույթները վերապահվել են <u>Խորհրդի անդամ, Խորհրդի Քարտուղար Լուիզա Պետրոսյանին</u></p>
54.	<p>Կորպորատիվ ֆարտուղարը աջակցում է Խորհրդի նախագահին՝ դիտարկելու կորպորատիվ կառավարման ոլորտի ՀՀ օրենսդրության, Կանոնագրի, Բանկի կանոնադրության և կանոնակարգերի պահանջները Բանկի կողմից կատարելը:</p>	Այո	
<b>Տեղեկատվության բացահայտումը և թափանցիկությունը</b>			
<b>Տարեկան հաշվետվություն</b>			
55.	<p>Բանկը կազմել է հաշվետու տարվա տարեկան հաշվետվությունը, որը ներկայացվել է բաժնետերերի հաստատմանը և հրապարակվել է Բանկի ինտերնետային կայքում:</p>	Այո	
56.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է ֆինանսական հաշվետվություն՝ կազմված ֆինանսական</p>	Այո	

	<p align="center"><b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b></p>	<p align="center"><b>Այո/Ոչ</b></p>	<p align="center"><b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b></p>
	<p>հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին համապատասխան:</p>		
<p>57.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է Բանկի շահառուներին հասցեագրված տեղեկատվությունը, որը հնարավորություն է տալիս գնահատել Բանկի ներդրումը տնտեսական կայունության, սոցիալական բարեկեցության և բնապահպանական անվտանգության ապահովման գործում:</p>	<p>Այո</p>	
<p>58.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է տեղեկություն Բանկի վարձագծի կանոնների վերաբերյալ և հղում Բանկի ինտերնետային կայքին, որտեղ այն տեղադրված է:</p>	<p>Այո</p>	<p><a href="http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=591&amp;id=330_31198202db09c83965e4d9a5b4ce71df&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item">http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=591&amp;id=330_31198202db09c83965e4d9a5b4ce71df&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item</a></p>
<p>59.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է ԿԿ Հայտարարագիրը Կանոնագրի հետևելու և/կամ մանրամասն բացատրությունը՝ չհետևելու և դրա պատճառների մասին</p>	<p>Այո</p>	
<p>60.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է տեղեկություններ Բանկի հետ փոխկապակցված անձանց հետ կնքված մեկ կամ մի քանի փոխկապակցված գործարքների մասին, որոնց արժեքը գերազանցում է Բանկի ակտիվների արժեքի 2 տոկոսը՝ մանրամասն ներկայացնելով այդպիսի գործարքների հաստատման կամ վավերացման համար Բանկի կողմից ընդունված ֆալաֆականությունը և ընթացակարգերը: Բանկի և փոխկապակցված անձանց միջև փոխկապակցված</p>	<p>Ոչ</p>	

	<p align="center"><b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b></p>	<p align="center"><b>Այո/Ոչ</b></p>	<p align="center"><b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b></p>
	<p>այդպիսի գործարքների առկայության դեպքում նաև պետք է ներկայացնել Բանկի գործարքներում փոխկապակցված անձանց գործարքների համամասնությունը, փոխկապակցված անձանց յուրաքանչյուր խմբի գործարքները, փոխկապակցված անձանց գործարքների պայմանների արդարության գնահատումը: Բանկի և փոխկապակցված անձանց միջև այդպիսի գործարքների բացակայության դեպքում պետք է հստակ նշվի այդ մասին:</p>		
61.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի էզրակացությունը:</p>	Այո	
62.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի նշանակալից (10%-ից ավելի) բաժնետոմսերին ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն տիրապետող բաժնետերերի ցուցակը:</p>	Ոչ	<p>Բանկի նշանակալից (10%-ից ավելի) բաժնետոմսերին ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն տիրապետող բաժնետերերի ցուցակը տեղակայված է ինտերնետային կայքում.  <a href="http://www.aeb.am/am/%D5%A2%D5%A1%D5%B6%D5%AF%D5%AB-%D5%B4%D5%A1%D5%BD%D5%AB%D5%B6/%D5%B6%D5%B7%D5%A1%D5%B6%D5%A1%D5%AF%D5%A1%D5%AC%D5%AB%D6%81-%D5%B4%D5%A1%D5%BD%D5%B6%D5%A1%D5%AF%D5%AB%D6%81%D5%B6%D5%A5%D6%80">http://www.aeb.am/am/%D5%A2%D5%A1%D5%B6%D5%AF%D5%AB-%D5%B4%D5%A1%D5%BD%D5%AB%D5%B6/%D5%B6%D5%B7%D5%A1%D5%B6%D5%A1%D5%AF%D5%A1%D5%AC%D5%AB%D6%81-%D5%B4%D5%A1%D5%BD%D5%B6%D5%A1%D5%AF%D5%AB%D6%81%D5%B6%D5%A5%D6%80</a></p>
63.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի փոխկապակցված անձանց ցուցակը և փոխկապակցված անձանց հետ կնքված այն գործարքների ցանկը, որոնց արժեքը գերազանցում է Բանկի ակտիվների արժեքի 2 տոկոսը:</p>	Ոչ	
64.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է խորհրդի անդամների, այդ թվում անկախ անդամների անունները և</p>	Ոչ	

	<p align="center"><b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b></p>	<p align="center"><b>Այո/Ոչ</b></p>	<p align="center"><b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b></p>
	<p>հակիրճ կենսագրությունը, այդ թվում տարվա ընթացքում հրաժարական տված և պաշտոնից հեռացված խորհրդի անդամների անունները, տարվա ընթացքում խորհրդի անդամի պաշտոն զբաղեցրած բոլոր անձանց վարձատրության վերաբերյալ տվյալները, ինչպես նաև խորհրդի նիստերին նրանց մասնակցության վերաբերյալ տվյալները:</p>		
<p>65.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձանց անունը և վարձատրությունը, ինչպես նաև նրանց անկախության փաստի ստուգման արդյունքները:</p>	<p>Ոչ</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի անունը և աուդիտորական հաշվետվությունը</p>
<p>66.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքի նկարագրությունը, այդ թվում՝ դուստր ընկերությունների, մասնաճյուղերի, մայր Բանկի, ինչպես նաև ֆվերիելու իրավունք տվող բաժնետոմսերի խաչածև սնորհունը փոխկապակցված այլ ընկերությունների հետ:</p>	<p>Ոչ</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի մասնաճյուղերի ցանկը Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը տեղակայված է ինտերնետային կայքում. <a href="http://www.aeb.am/am/%D5%A2%D5%A1%D5%B6%D5%AF%D5%AB-%D5%B4%D5%A1%D5%BD%D5%AB%D5%B6/%D5%BE%D5%A1%D6%80%D5%B9%D5%A1%D5%AF%D5%A1%D5%A6%D5%B4%D5%A1%D5%AF%D5%A5%D6%80%D5%BA%D5%B9%D5%A1%D5%AF%D5%A1%D5%B6-%D5%AF%D5%A1%D5%BC%D5%B8%D6%82%D6%81%D5%BE%D5%A1%D5%AE%D6%84">http://www.aeb.am/am/%D5%A2%D5%A1%D5%B6%D5%AF%D5%AB-%D5%B4%D5%A1%D5%BD%D5%AB%D5%B6/%D5%BE%D5%A1%D6%80%D5%B9%D5%A1%D5%AF%D5%A1%D5%A6%D5%B4%D5%A1%D5%AF%D5%A5%D6%80%D5%BA%D5%B9%D5%A1%D5%AF%D5%A1%D5%B6-%D5%AF%D5%A1%D5%BC%D5%B8%D6%82%D6%81%D5%BE%D5%A1%D5%AE%D6%84</a></p>
<p>67.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Տնօրենի ամփոփիչ հաշվետվությունը նախորդ տարվա գործունեության վերաբերյալ, ոխակային գործունեությունը, գալիք տարվա հեռանկարները, Բանկի ռազմավարությունը, տարվա ընթացքում կնքված խոշոր գործարքները, ձեռնարկատիրական գործունեության հետ կապված գլխավոր փոփոխությունները, բացատրությունն նախորդ տարվա ցուցանիշների հետ</p>	<p>Այո</p>	

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	համեմատած ֆինանսական արդյունքների կարևոր փոփոխությունների վերաբերյալ, շահույթի տեղաբաշխման և բաշխման, այդ թվում շահութաբաժինների վճարման առաջարկությունները:		
68.	Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է խորհրդի անդամների, ինչպես նաև գործադիր մարմնի ղեկավարի և գլխավոր հաշվապահի վարձատրությունը:	Ոչ	
69.	Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է թողարկված բաժնետոմսերի բանակը և դասը կամ դասերը, և արժեթղթերի համապատասխան դասին տիրապետող բաժնետերերի իրավունքների ամփոփումը:	Այո	Բանկը թողարկել է միայն սովորական բաժնետոմսեր: Արժեթղթերի համապատասխան դասին տիրապետող բաժնետերերի իրավունքները սահմանված են կանոնադրությամբ <a href="http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=588&amp;id=579_08616d26fe4242c3438721d4c6a7563a&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item">http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=588&amp;id=579_08616d26fe4242c3438721d4c6a7563a&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item</a>
<b>Բանկի ինտերնետային կայքը</b>			
70.	Բանկը ունի ինտերնետային կայք, որտեղ առանձին բաժին նվիրված է կորպորատիվ կառավարմանը:	Այո	
71.	Բանկի ինտերնետային կայքը պետք է պարունակի վերջին 3 տարիների ԿԿ Հայտարարագրերը:	Այո	
72.	Ինտերնետային կայքը, կորպորատիվ կառավարման բաժինը և այնտեղ տեղադրված փաստաթղթերը հասանելի են նաև օտար լեզվով:	Այո	
73.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում	Այո	

	<p align="center"><b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b></p>	<p align="center"><b>Այո/Ոչ</b></p>	<p align="center"><b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b></p>
	<p>տեղադրված են ըներության պետական գրանցման վկայականը և կանոնադրությունը՝ բոլոր գործող փոփոխություններով հանդերձ:</p>		
<p>74.</p>	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժինը տեղեկություններ է պարունակում խորհրդի անդամների և գործադիր մարմնի վերաբերյալ՝ ներառելով նրանց համառոտ կենսագրականները և պաշտոնի նկարագրերը:</p>	<p>Այո</p>	<p>Բանկի կայքը տեղեկություններ է պարունակում խորհրդի անդամների և գործադիր մարմնի վերաբերյալ՝ ներառելով նրանց համառոտ կենսագրականները և պաշտոնի նկարագրերը. <a href="http://www.aeb.am/am/%D5%82%D5%A5%D5%AF%D5%A1%D5%BE%D5%A1%D6%80%D5%B8%D6%82%D5%A9%D5%B5%D5%B8%D6%82%D5%B6%D5%A8">http://www.aeb.am/am/%D5%82%D5%A5%D5%AF%D5%A1%D5%BE%D5%A1%D6%80%D5%B8%D6%82%D5%A9%D5%B5%D5%B8%D6%82%D5%B6%D5%A8</a></p>
<p>75.</p>	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված են խորհրդի, խորհրդի հանձնաժողովների Կանոնակարգերը և կորպորատիվ ֆարտուղարի պաշտոնի նկարագրերը:</p>	<p>Ոչ</p>	
<p>76.</p>	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված է խորհրդի տարեկան գնահատման ֆազաֆականությունը:</p>	<p>Ոչ</p>	
<p>77.</p>	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված են նախորդ 5 տարիների ԲԸԺ-երի նիստերի արձանագրությունները:</p>	<p>Այո</p>	<p>Բանկի կայքում տեղադրված են նախորդ 5 տարիների ԲԸԺ-երի Հաշվիչ հանձնաժողովի նիստերի արձանագրությունները: <a href="http://www.aeb.am/am/%D5%B0%D5%A1%D5%B7%D5%BE%D5%A5%D5%BF%D5%BE%D5%B8%D6%82%D5%A9%D5%B5%D5%B8%D6%82%D5%B6%D5%B6%D5%A5%D6%80/%D5%A2%D5%A1%D5%AA%D5%B6%D5%A5%D5%BF%D5%A5%D6%80%D5%A5%D6%80%D5%AB-%D5%A8%D5%B6%D5%A4%D5%B0%D5%A1%D5%B6%D5%B8%D6%82%D6%80-%D5%AA%D5%B8%D5%B2%D5%B8%D5%BE%D5%B6%D5%A5%D6%80">http://www.aeb.am/am/%D5%B0%D5%A1%D5%B7%D5%BE%D5%A5%D5%BF%D5%BE%D5%B8%D6%82%D5%A9%D5%B5%D5%B8%D6%82%D5%B6%D5%B6%D5%A5%D6%80/%D5%A2%D5%A1%D5%AA%D5%B6%D5%A5%D5%BF%D5%A5%D6%80%D5%A5%D6%80%D5%AB-%D5%A8%D5%B6%D5%A4%D5%B0%D5%A1%D5%B6%D5%B8%D6%82%D6%80-%D5%AA%D5%B8%D5%B2%D5%B8%D5%BE%D5%B6%D5%A5%D6%80</a></p>

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
78.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնուն տեղադրված է հաստատված շահույթաբաժինների վճարման ֆազաֆականությունը:	Այո	Բանկի կայքում տեղադրված է հաստատված շահույթաբաժինների վճարման ֆազաֆականությունը <a href="http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=735&amp;id=616_145581a1090c10948758e4730b3fa842&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item">http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=735&amp;id=616_145581a1090c10948758e4730b3fa842&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item</a>
79.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնուն տեղադրված Բանկի կառուցվածքը և բաժնետոմսերի խաչածև սնօրինունը:	Այո	Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը տեղակայված է ինտերնետային կայքում. <a href="http://www.aeb.am/am/%D5%A2%D5%A1%D5%B6%D5%AF%D5%AB-%D5%B4%D5%A1%D5%BD%D5%AB%D5%B6/%D5%BE%D5%A1%D6%80%D5%B9%D5%A1%D5%AF%D5%A1%D5%A6%D5%B4%D5%A1%D5%AF%D5%A5%D6%80%D5%BA%D5%B9%D5%A1%D5%AF%D5%A1%D5%B6-%D5%AF%D5%A1%D5%BC%D5%B8%D6%82%D6%81%D5%BE%D5%A1%D5%AE%D6%84">http://www.aeb.am/am/%D5%A2%D5%A1%D5%B6%D5%AF%D5%AB-%D5%B4%D5%A1%D5%BD%D5%AB%D5%B6/%D5%BE%D5%A1%D6%80%D5%B9%D5%A1%D5%AF%D5%A1%D5%A6%D5%B4%D5%A1%D5%AF%D5%A5%D6%80%D5%BA%D5%B9%D5%A1%D5%AF%D5%A1%D5%B6-%D5%AF%D5%A1%D5%BC%D5%B8%D6%82%D6%81%D5%BE%D5%A1%D5%AE%D6%84</a>
80.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնուն տեղադրված է Բանկի նախորդ 3 տարիների տարեկան հաշվետվությունները:	Այո	Բանկի կայքում տեղադրված են Բանկի նախորդ 3 տարիների տարեկան հաշվետվությունները <a href="http://www.aeb.am/am/%D5%B0%D5%A1%D5%B7%D5%BE%D5%A5%D5%BF%D5%BE%D5%B8%D6%82%D5%A9%D5%B5%D5%B8%D6%82%D5%B6%D5%B6%D5%A5%D6%80/%D5%BF%D5%A1%D6%80%D5%A5%D5%AF%D5%A1%D5%B6-%D5%B0%D5%A1%D5%B7%D5%BE%D5%A5%D5%BF%D5%BE%D5%B8%D6%82%D5%A9%D5%B5%D5%B8%D6%82%D5%B6">http://www.aeb.am/am/%D5%B0%D5%A1%D5%B7%D5%BE%D5%A5%D5%BF%D5%BE%D5%B8%D6%82%D5%A9%D5%B5%D5%B8%D6%82%D5%B6%D5%B6%D5%A5%D6%80/%D5%BF%D5%A1%D6%80%D5%A5%D5%AF%D5%A1%D5%B6-%D5%B0%D5%A1%D5%B7%D5%BE%D5%A5%D5%BF%D5%BE%D5%B8%D6%82%D5%A9%D5%B5%D5%B8%D6%82%D5%B6</a>
<b>Վարձագծի կանոններ</b>			
81.	Բանկը ընդունել է վարձագծի կանոններ:	Այո	<a href="http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=591&amp;id=583_62c6dff8150f4aa884796012e28ac35e&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item">http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=591&amp;id=583_62c6dff8150f4aa884796012e28ac35e&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item</a>
82.	Վարձագծի կանոնները գրույթներ են պարունակում կորպորատիվ արժեքների, գործարար վարձագծի, պետության և պաշտոնատար անձանց հետ հարաբերությունների, ինչպես նաև մրցակիցների հետ հարաբերությունների մասին:	Այո	<a href="http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=591&amp;id=583_62c6dff8150f4aa884796012e28ac35e&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item">http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=591&amp;id=583_62c6dff8150f4aa884796012e28ac35e&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item</a>
83.	Վարձագծի կանոնները գրույթներ են պարունակում «սահագանգումների», վարձագծի կանոնների խախտման,	Այո	



	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	ինչպես նաև այդ խախտումների մասին հաղորդելիս գաղտնիության պահպանման մասին:		
84.	Բանկը նշանակել է պաշտոնյա, ով պատասխանատու է վարձագծի կանոններին հետևելու մոնիթորինգի համար:	Ոչ	
<b>Կանոնադրական կապիտալի ավելացումը</b>			
85.	Կանոնադրական կապիտալի ավելացման վերաբերյալ որոշումների մասին խորհուրդը անհապաղ տեղեկացրել է բոլոր բաժնետերերին:	Այո	Գործող օրենսդրության համաձայն, բանկի կանոնադրությամբ սահմանվում է հայտարարված բաժնետոմսերի ֆանկը, որի ներքո բանկի խորհուրդը կարող է իրականացնել բաժնետոմսերի բաց տեղաբաշխում համաձայն գործող կարգերի և օրենսդրության պահանջների:
<b>Շահառուներ</b>			
86.	Խորհուրդը սահմանել է այն շահառուների շրջանակը, որոնք համապատասխանում են Բանկի գործունեությանը, օրինական շահեր և սպասելիքներ ունեն Շնկերությունից:	Ոչ	
87.	Բանկը ընդունել է ֆալսիֆիկացիայի միտված շահառուների շահերը և սպասելիքները հաշվի առնելուն:	Այո	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հաճախորդների դիմում-բողոքների և բողոք-պահանջների ընդունման, ֆինանսական և որոշումների կայացման» կարգ, <a href="http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=680&amp;id=588_4a94c8adc9ff320594a337d19ea23a76&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item">http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=680&amp;id=588_4a94c8adc9ff320594a337d19ea23a76&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item</a> , Օմբուդսմեն՝ Սամվել Ղարիբյան
88.	Խորհուրդը մշակել և բացահայտել է շահառուների հետ հարաբերությունների հաստատման ֆալսիֆիկացիայի ընթացակարգերը և տարեկան կտրվածքով բացահայտում է դրանց իրականացումը:	Այո	
89.	Շահառուների համար հասանելի են Բանկի ինտերնետային	Այո	

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	կայի՞ տարեկան հաշվետվություններին և կորպորատիվ կառավարմանը վերաբերող բաժինները:		